



赴美国移民、投资 税务与财产披露实务指南

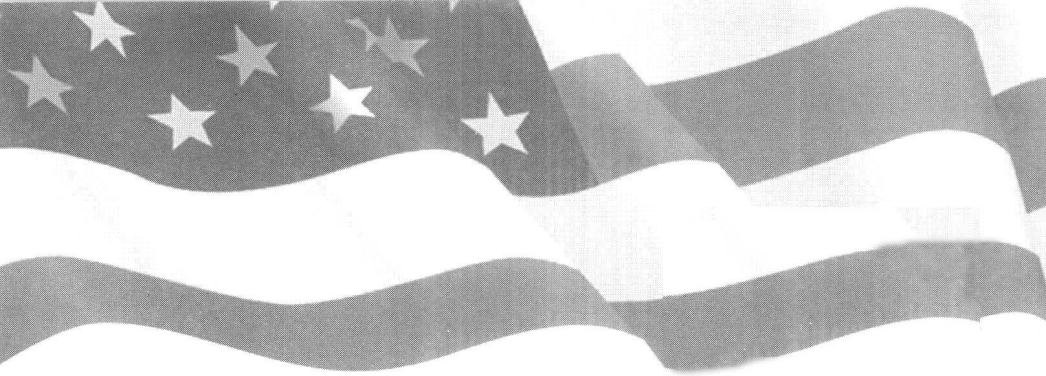
A Practical Guide of Taxation and
Foreign Asset Reporting for Chinese Emigrants and
Investment to the U.S.A

身为美国公民或拥有绿卡的您，过去几年申报FBAR了吗？
美国国税局展开海外账户查缉，迟报、漏报都有可能产生巨额罚款
和刑事处罚！
本书完全收录移民前后，您不可不知的美国报税问题。
不让美国税压垮您的移民美梦和毕生积蓄！

吕旭明 总策划
吕旭明 林清吉 张天骏 著



法律出版社
LAW PRESS·CHINA



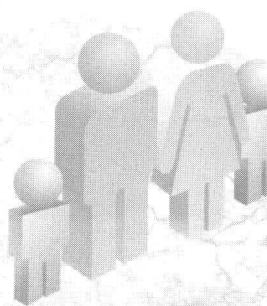
赴美国移民、投资 税务与财产披露实务指南

A Practical Guide of Taxation and
Foreign Asset Reporting for Chinese Emigrants and
Investment to the U.S.A

吕旭明 总策划
吕旭明 林清吉 张天骏 著



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



图书在版编目(CIP)数据

赴美国移民、投资税务与财产披露实务指南 / 吕旭明, 林清吉, 张天骏著. —北京: 法律出版社, 2011. 12
ISBN 978 - 7 - 5118 - 2895 - 8

I. ①赴… II. ①吕… ②林… ③张… III. ①税法—美国—指南 IV. ①D971. 222 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 253567 号

赴美国移民、投资税务与
财产披露实务指南

吕旭明等 著

责任编辑 刘秀丽
装帧设计 汪奇峰

© 法律出版社·中国

开本 A5

印张 15 25 字数 383 千

版本 2012 年 1 月第 1 版

印次 2012 年 1 月第 1 次印刷

出版 法律出版社

编辑统筹 独立项目策划部

总发行 中国法律图书有限公司

经销 新华书店

印刷 北京民族印务有限责任公司

责任印制 张建伟

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

西安分公司/029-85388843

重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995

书号: ISBN 978 - 7 - 5118 - 2895 - 8

定价: 58.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

安致勤资会计师事务所创办人

吕旭明



安致勤资会计师集团（KEDP CPAs Group）创立的宗旨在于为中国、美国的华人与跨境经商人士提供专业、实时、价格合理的服务，目前已分别于中国北京、上海、广州、台湾地区台北市以及美国洛杉矶成立会计师事务所与专业税务咨询服务据点，期望搭建一涵盖中美两国的服务网络，进而提供跨境税务咨询、跨境投资控股筹划、跨境税务申报、财富传承保全以及移民前后税务筹划服务。

KEDP CPAs Group创办人吕旭明会计师鉴于中国内地及台湾地区企业家对于资产国际化的殷切需求，因而结合中国、美国的会计资源，除自己本身在全球四大所之一Ernst & Young（安永会计师事务所）工作长达15年（担任税务部门合伙人近10年）外，更广召其他全球四大会计师事务所（Big Four）优秀同仁，一同加入KEDP专业服务团队，具备良好专业知识、丰富实战经验与严格道德标准；依据各地华人客户的需求，从服务咨询、项目确认、时程规划、后续追踪管理……均以专业的服务管理系统掌控案件；本着跨境专业、保密、独立与客观的精神；期以提供华人朋友面对跨国性税务规划时，最优质而全面的税务咨询服务。

本书免责条款与声明

本书所撰拟与登载的美国税务法令解析与相关信息,仅为本书读者解释说明美国税法讯息和一般性美国税务知识的介绍,均属作者群基于假设、概括性原则所为之学术探讨文章与范例,并无针对具体特定案件或个案提供法律意见,如有适法性疑义或歧异见解,仍应依相关税务法令、解释及主管机关、法院所为之个案认定为准。美国税务法令极为复杂且时常更动,本书作者及安致勤资会计师集团(KEDP CPAs Group)并不保证本书所有信息的有效性与及时性,读者参考本书相关讯息与数据应自行进一步查证,亦不建议以本书为税务问题之唯一参考依据。

读者就各自税务案件请咨询自己的会计师或律师,因为他们了解你的个案相关讯息,较能针对个案提供参考意见。若有具体问题需咨询本集团各会计师或律师,必须使用本所收费咨询服务相关规定,并正式与本所签约方能就个别案件提供咨询服务。

本书版权为安致勤资管理顾问有限公司所有,未经许可,不得转载。

美国税务居民烦恼多,宜谨慎做好规划

笔者因公务关系,需经常往来美中,在搭乘飞机或是中国境内高铁与动车时所翻阅的杂志里,处处可见“移民美国”这几个斗大的字眼;每逢周末,中国各大饭店总有多场投资移民美国的说明会,而耸动的标语如“移民美国不用钱”、“美国买房送绿卡”、“投资移民送保险”总在四处引人注目。中国上海、北京之美国留学展也总是盛况空前,各地父母带着唯一的孩子,不辞辛劳地拖着行李赶到现场,不会讲英文还自备翻译人员,把握当场与老美对话的机会,看了让人留下深刻的印象。

造成上述现象的主要原因是,中国历经三十余年的改革发展,彻底实施社会主义经济带来全民皆富,接踵而来的是子女就学、财富风险分散、资金国际化等问题,许多人因而起了移民海外的念头。但是近年来各国对于移民政策有所改变,例如,加拿大联邦移民局公布2011年度联邦移民限制700名额满员关闭;新加坡经济发展局企业家移民门槛,从2011年1月1日起,由之前150万新币上升到250万新币,新加坡金融管理局投资移民需投资金额,由原本需投资500万新币提高到1000万新币等,这些国家不断提升移民门槛的结果,加强了中国人移民美国的动机。而近年来美国文化于中国盛行,自由且良好的就学与生活环境,更使得中国父母向往美国生活,另外由于美国政府拒绝发给中国学生赴美就学(F1签证)或是拒签B1及B2之观光签证予中国商务旅游人士时有所闻,因此借助EB-5投资移民美国取得绿卡,似乎成为新移民者寄予厚望的移民方式。

回顾三十年前的中国台湾地区,当时的企业名人或达官贵人或

经济状况稍好的家庭,一有机会就将太太、小孩送到美国生活、读书,想尽方法取得绿卡或公民身份,似乎美国护照等同于一把保护伞;不仅如此,在当时一个家族里只要有人申请到绿卡,其他有血亲姻亲关系者都会以依亲的方式办一张绿卡。美国公民、绿卡者入境时可走 CITIZEN/RESIDENT 快速通关,不是美国公民、绿卡者只好到 VISITORS 指示牌慢慢排队……这些的确都是取得美国绿卡、成为美国公民吸引人之处。

不过,现今的美国真有这么好吗?三十年河东,三十年河西,中国已成为全球第二大经济体,在美国完成学业返回中国就业与创业者(海归派)不计其数;中国台湾地区现为电子王国,加上良好的健保体制、语言沟通无障碍,最近在美国重新申请中国台湾地区“护照”者居然增加了三倍,返台退休成为一热门趋势。

美国今非昔比,连续十年的财政赤字让美国政府累计负债超十四万亿美元,抱着“再穷也不能穷军事武器”的心态,一面加税,一面削减福利开支;不仅增加富人的税,更要求全面揭露境外金融账户与资产,同时公布如果国税局接获线报追回超过 200 万美元以上税款,检举人可获得收回税额的 15%~30% 奖金;美国国税局甚且为打击海外逃税,制定了“外国账户税收遵循法(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)”,自 2013 年 1 月 1 日起,锁定海外所得大查税,要求全世界各国银行交出美国税务居民金额 5 万美元以上的账户资料,企图在未来 10 年内追回超过 85 亿美元的海外逃税。

有人会说:“放弃国籍或绿卡不就解决了吗?”放弃国籍、绿卡,可能不是避税的上策,因美国政府规定在放弃美国国籍、绿卡时,移民者必须签署保证过去每年都已诚实交纳所得税,若是公民或持有绿卡超过 8 年以上,更要主动申报 8854 表(弃籍税申报表),来个一次总清算,可见此把保护伞的代价不小。

本书延续以往 KEDP 丛书惯例,以一问一答带领读者了解税务

法规及相关问题,但不再仅是概念式的说明,而是逐一与美国注册会计师及律师就个案深入探讨。因此本书的完成要归功于美、中的作者群,美国林清吉会计师(Harry Lin)与张天骏律师(Tim Chang)耗费大量时间与精力进行核稿与校对,美国加州洛杉矶执业会计师Jonathan Lin在台北每周二早上八点准时与北京、上海与广州、台北之KEDP同仁联机,讨论美国税务申报实务与相关案件之解决,不计酬劳、不计时间无私奉献,对安致勤资会计师集团给予最大支持。此外还要感谢内人张锦娥及其出版社同仁的支持,安致勤资会计师事务所柯丁菁协理、哈佛人出版公司江宗谕先生,一个逐段逐字校稿,一个进行所有英文原文翻译;以及安致勤资北京、上海、广州、台北各地同仁,或是搜集案例,或是拟撰文章草稿,非常辛苦,本人在此一并致上最大谢意。由于美国税法错综复杂且不断更新,本书已尽最大努力搜集整理最新、最权威之相关讯息与数据,但因引用数据及数据非常庞杂,且大部分均为英文版本,需要进一步翻译,疏漏实属难免,尚祈专家先进惠赐宝贵建议(可径行e-mail至emmy.ko@tp.kedcpa.com)以供修订参考。

安致勤资会计师集团创办人



作者简介

吕旭明 (Peter Lu) 台湾会计师/中国注册会计师

吕旭明会计师于台北市“国税局”负责税务稽查有五年之经验,接着于台湾地区安永会计师事务所(Ernst & Young)担任税务部之主要负责人长达十五年,专责个人及华人、台商投资控股架构与税务规划服务。现任安致勤资联合会计师事务所所长、KEDP CPAs 集团负责人。

吕会计师近十年来往来于中国北京、上海、广州、香港及台北和美国洛杉矶、纽约等地,与美国会计师、律师探讨最新美国税务申报与财产披露规定,更深入了解美国海归华人对美国税务讯息需求及亚洲赴美新移民应注意之美国税务问题。近年更于中国北京、上海、广州及台北各地讲授跨境相关税务主题,且多次受美国侨界邀请赴美演讲跨境税务颇受好评,在美国《世界日报》及中国台湾地区的《经济日报》、《工商时报》和《上海证券报》各主要新闻媒体、杂志,或专访或撰写专栏,说明美国跨境税务问题;在其著作《吕旭明会计师教您如何节税致富》成为畅销书后、更邀请美国税务律师与会计师共同于中国内地出版《中美跨国税务问答》等书。

三年前离开服务十余年之安永会计师事务所后,成立 KEDP 安致勤资专业税务服务团队,广邀四大事务所优秀税务专家及美国会计师、律师共同为华人朋友提供美、中跨境税务咨询等服务。

林清吉 (Harry Lin) 美国会计师

林清吉会计师为美国审定注册会计师 (Certified Public Accountant, CPA),北美华人会计师协会创会会长,现任安致勤资联

合会计师事务所名誉所长、美国林清吉联合会计师事务所所长、美国海华企业集团总裁。

林清吉会计师,台湾地区台中市人,美国东新墨西哥州立大学企管硕士,主修会计,是位专业会计师、财税专家,目前在加州洛杉矶执业。林会计师亦拥有加州房地产执照(Broker)及加州保险执照,时常受邀至各侨界社团做税务演讲,亦受邀至海外大学担任会计讲学工作;时常为美国各大报纸杂志如《世界日报》、《国际日报》等撰写会计税务文章,并受邀在各电视台为观众讲解税法。

张天骏(Tim Chang) 美国律师

张天骏律师曾被《洛杉矶杂志》及《法律与政治杂志》选为南加州法律界明日之星(Rising Star),主要业务为企业融资、商务投资、公司治理、资产保护及跨国遗产规划。张律师目前在美国加州执业,可在加州各级法院、联邦法院、国际贸易法庭及税务法院等管辖司法机关执行业务。张律师曾担任南加州“台美律师协会”会长,大洛杉矶“台湾会馆”的创会董事,也担任南加州玉山科技协会执行董事。

张律师时常穿梭于中美,提供企业及个人相关法律服务。同时,他也担任数家美中知名上市公司及跨国银行的法人董事、外部董事、法律顾问等。

目录

Contents

第一章	美国绿卡与财税规划	001
Q01	移民美国,取得绿卡的方式有哪些?为何选择EB-5投资移民?	003
Q02	应以谁的名义(夫、妻或子女)申请美国绿卡最为有利?	011
Q03	税务规划后,富一代、富二代顺利传承财富,那好的“教育”如何传承?	014
Q04	移民美国前,何时应进行个人财税规划?	019
Q05	美国绿卡与中国资产国际化有何关系?	027
Q06	美国绿卡申请与资产保全有何关系?	034
第二章	美国税务居民之报税	037
Q07	持有美国绿卡一定是美国税务居民吗?	039
Q08	持有美国绿卡报到后的第一年如何报税?有无事先筹划之项目?	046
Q09	如夫妻一方未申请绿卡,或非属美国税务居民未申请绿卡,如何申报所得税?	053
Q10	美籍人士在中国内地或台湾地区买房屋,贷款利息可以适用列举扣除吗?	057
Q11	美籍华侨海归购房自用,日后出售可以在美国税上享有较低的所得税负优惠吗?	061
Q12	对于非美国籍但常出差去美国的外国人士来说,什	

	么样的情况下会被视为美国收入课税?	066
Q13	美国公民或持有绿卡者,在美国无财产但在境外拥有财产,美国国税局可由哪些管道来追税呢?	070
Q14	美国国税局查账方式为何? 该如何面对其查账?	073
Q15	如果接到 IRS Notice,应如何处理?	079
Q16	外国人从美国境外投资美国不动产有哪些方式? 优缺点分别有哪些?	086
Q17	什么是税负平衡制度(Tax Equalization)? 对于美国公司派驻外国的员工有何影响?	092
Q18	一位过去 20 年都没有申报美国税的美国公民,他想要在 2011 年开始申报,请问要回到几年前? 如果有应纳税款又该如何申报?	095
Q19	来不及申报 1040 表,可否申请延期? 如何申请?	101
Q20	为何在美国没报税的个人所得信息,仍会被 IRS 查知? Whistleblower (Informant) Award 检举人制度有鼓励举发的作用吗?	104
Q21	境外赠与之申报需要(3520 表)? 若不申报之处罚为何? 若以前年度未申报 3520 表,可以补报吗?	111
Q22	如何善用 2012 年年底前美国赠与税减免优惠?	115
Q23	非美国税务居民(未取得美国绿卡或成为美国公民者)于美国境内之遗产如何申报遗产税?	121
Q24	美国公民与绿卡持有者过世后,若非经常居住在美国境内,该如何申报美国境外遗产?	126
Q25	在美国,每一个人都需要设立生前信托(Living Trust)吗? 有何利弊?	131
Q26	故意缺陷信托(Intentionally Defective Grantor Trust, IDGT)需要设立吗?	138
Q27	如何在美国购买保单来节税? 什么是 ILIT?	144

第三章 美国税务居民与财产披露申报	147
Q28 FBAR 申报时应检附之资料与认定为何?	149
Q29 每年申报 FBAR 时,有哪些衍生的披露表格需同时申报,否则亦会产生处罚?	154
Q30 美籍人士未申报 FBAR,被 IRS 发现后有哪些处罚?	158
Q31 2009 年已自愿披露申报 2003 ~ 2008 年 FBAR 的纳税义务人,IRS 后续调查的情况如何?	162
Q32 什么是美国国税局第二阶段境外账户自愿披露特别规定(OVDI)? 未申报者,如何应对美国国税局的主动调查?	173
Q33 美国国税局第二阶段境外账户自愿披露特别规定(OVDI),哪些情况适用最低 5% 之处罚规定?	178
Q34 美国“外国账户税收遵从法(FATCA)”将于 2013 年元旦上路,IRS 又要求全球金融机构与其签订特殊协议,该如何应对?	186
Q35 美籍人士如果拥有或投资设立海外公司,应考虑哪些额外的税务资讯披露规定?	198
Q36 美籍人士如果和父母共同控制境外公司经营,也会形成美国税法上的“受控外国公司”吗?	206
Q37 何谓 PFIC,美国人在境外设立公司投资,可能有什么申报义务和税负?	211
第四章 放弃美国绿卡或公民之相关课税	217
Q38 美国法律对双重或多重国籍的认定为何? 若为财产国际化、持有财产风险分散,该放弃美国护照而以第三国护照于境外成立公司或开立银行账户吗?	219
Q39 申请绿卡所准备之财务净值报告与弃籍有任何关联吗?	228

Q40	如何进行合法完整之弃籍申报程序?	234
Q41	什么是弃籍税? 什么情况下需要申报?	241
Q42	申报 8854 表之弃籍税时应如何申报资本利得? IRS 又将如何认定?	252
Q43	弃籍之后再进行赠与时,会被课赠与税吗?	256
Q44	弃籍时,持有股票认购权或增值权或员工限制型股票,需要申报吗?	260
Q45	弃籍以前应先思考哪些问题及先进行哪些财税筹划?	265
Q46	弃籍后退休金及 401K 该如何处理?	271
附录		277
附录一	1040 表(美国个人所得税申报表)	279
附录二	TD F 90 - 22.1 表(境外银行及金融账户申报表)及其申报说明	291
附录三	8938 表(特定境外金融资产申报表)	298
附录四	3520 表(境外信托及赠与申报表)及其申报填写说明	301
附录五	5471 表(海外股权申报表)及其申报说明	349
附录六	8854 表(弃籍申报表)及其申报填写说明	367
附录七	706 表(美国遗产税申报表)	408
附录八	709 表(美国赠与税申报表)	413
附录九	2011 年“境外账户自愿披露特别规定(OVDI)”问与答	419
附录十	规划孩子赴美留学日程表	464

第一章

美国绿卡与财税规划

Q01

移民美国,取得绿卡的方式有哪些? 为何选择 EB-5 投资移民?



案例 Case

王先生是上海一家成衣贸易公司负责人,主要从事欧美流行服饰之买卖,因为近几年中国成衣的质量非常受国外消费者的肯定,所以业绩持续稳定增长,并主要往北美及欧洲市场销售。

王先生为拓展公司业务,频繁往返中国与美国,但随着公司营运渐趋稳定且年事已高,产生了退休并将事业交由专业经理人经营的念头。他有感于中国人口众多,居住质量和生活水平都比不上美国,于是希望退休后能移民到美国。但是美国对移民的规定相当繁多,他不知道要如何申请,或以哪一种方式来办理移民,在移民前必须做什么样的准备,才可以在美国轻松享受辛勤工作大半辈子后的退休生活。



专家解析 Analysis

美国移民法规经常随着移民人士的需求及政府的政策等进行修改,且涉及的范围相当广泛、篇幅众多,在配额及移民的条件方面也随着产业的变化、经济发展、全球竞争力的加强或人民的需要进行修正,想要完全了解移民的相关规定并不容易,在此对移民的方式及种